Storebrand

Vilkår Sykeavbruddsforsikring (SYKAV04)

Gjelder fra mars 2025

For forsikringen gjelder disse forsikringsvilkår og forsikringsbevis inngått mellom virksomheten og Storebrand Forsikring AS. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

Dessuten gjelder lov om forsikringsavtaler (FAL) av 16. juni 1989 nr. 69 og lovgivingen ellers, likevel slik at vilkårene går foran der disse skiller seg fra lovbestemmelser som kan fravikes.

For øvrig henvises til de generelle vilkårene.

Avløser vilkår mai 2018

Innhold

1. Definisjoner 2

1.1 Forsikrede 2
1.2 Forsikringstaker 2
1.3 Dagpengebeløp 2
1.4 Forsikringsbevis 2
1.5 Forsikringstiden 2
1.6 Forsikringsår 2
1.7 Forsikringstilfelle 2
1.8 Karens 2
1.9 Arbeidsdyktighet 2
1.10 Folketrygdens Grunnbeløp 2

2. Hvem forsikringen gjelder 3
3. Hvor forsikringen gjelder 3
4. Når forsikringen gjelder 3
5. Hva forsikringen omfatter 3
6. Hva forsikringen ikke omfatter 3

6.1 Generelle begrensninger 3
6.2 Reservasjon 4
6.3 Symptomklausul 4
6.4 Reiser i utlandet 4
6.5 Forsett 4
6.6 Uaktsomhet 4

7. Skadeoppgjør 4

7.1 Melding om skade 4
7.2 Når erstatningen utbetales 5
7.3 Beregning av erstatning 5
7.4 Hvem utbetalingen tilfaller 6
7.5 Foreldelse 6
7.6 Renteplikt ved erstatning 6
7.7 Forsikringsselskapets adgang til avkortning 6
7.8 Regress 6
7.9 Overdragelse og pantsettelse 6
7.10 Gjenkjøps- eller fripoliseverdi 6

8. Forsikredes plikter ved melding til Storebrand 6

8.1 Meldinger til Storebrand 6
8.2 Opplysninger om helse 7

9. Fornyelse og opphør av forsikringen 7

9.1 Fornyelse 7
9.2 Oppsigelse og opphør 7

1. Definisjoner

1.1 Forsikrede

Med forsikrede menes den persons liv eller helse forsikringen knytter seg til.

1.2 Forsikringstaker

Med forsikringstaker menes den som inngår forsikringen

1.3 Dagpengebeløp

Dagpengebeløp er ytelsen som er avtalt for forsikringen, beløpet fremkommer av Forsikringsbeviset.

1.4 Forsikringsbevis

Et skriftlig bevis til forsikrede som inneholder opplysninger om avtalte ytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

1.5 Forsikringstiden

Med forsikringstiden menes den perioden forsikringen er i kraft.

1.6 Forsikringsår

Med forsikringsår menes 12-måneders perioden fra forsikringens hovedforfall.

1.7 Forsikringstilfelle

Et forsikringstilfelle inntreffer når de faktiske forutsetningene som utløser rettigheter etter sykeavbruddsforsikringen.

1.8 Karens

Karens er tiden fra forsikringstilfellet inntreffer til utbetaling tidligst kan starte, avtalt karenstid fremgår av Forsikringsbeviset.

1.9 Arbeidsdyktighet

Med hel arbeidsdyktighet menes at vedkommende er i arbeid i tilsvarende heltidsstilling.

1.10 Folketrygdens Grunnbeløp

Med G menes grunnbeløpet i folketrygden

2. Hvem forsikringen gjelder

Sykeavbruddsforsikring gjelder for personen angitt i Forsikringsbeviset som driver næringsvirksomhet og er medlem av norsk folketrygd og har krav på sykepenger etter lov om folketrygd. Forsikrede må være 100 prosent arbeidsdyktig ved tegning.

3. Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder i Norden, og under reiser og midlertidige opphold utenfor Norden i inntil seks måneder.

4. Når forsikringen gjelder

Forsikringen trer i kraft fra det tidspunkt som er angitt i Forsikringsbeviset og gjelder for forsikringstilfeller som inntreffer i forsikringstiden. Forsikringen opphører ved utgangen av det forsikringsår den forsikrede ikke lenger har krav på sykepenger etter folketrygdloven eller senest ut det forsikringsår den forsikrede fyller 67 år. Se kapittel 9 for informasjon om fornyelse og opphør av forsikringen.

Storebrands ansvar overfor den forsikrede begynner å løpe fra det tidspunkt søknad mottas av Storebrand, under forutsetning av at den forsikrede er helt arbeidsdyktig og avgir helseerklæring som godkjennes av Storebrand.

Tilsvarende forutsetning gjelder også ved forhøyelse av dagpengebeløpet. Dersom forsikrede ikke er helt arbeidsdyktig og/eller ikke fått godkjent helseerklæring om helsen på tidspunkt for forhøyelse av dagpengebeløpet, vil dagpengebeløpet være uforandret frem til kravet om hel arbeidsdyktighet og godkjent helseerklæring er oppfylt.

5. Hva forsikringen omfatter

Sykeavbruddsforsikringen omfatter dagpenger basert på pensjonsgivende inntekt mellom 6 og 12 G, samt faste driftsutgifter i næringsvirksomheten.

Avtalt dagpengebeløp er til dekning av tapt inntekt og faste driftsutgifter ved sykdom og ulykkesskade som rammer den forsikrede og forårsaker arbeidsuførhet fra næringsvirksomheten på minimum 50 prosent. Det er en forutsetning for dekning av faste driftsutgifter at forsikredes fravær er avgjørende for inntjening i virksomheten.

Hvilket dagpengebeløp som er avtalt, fremkommer av Forsikringsbeviset. Det reelle dagpengebeløpet må kunne dokumenteres. Hvis det er avtalt et dagpengebeløp som er høyere enn det reelle dagpengebehovet (overforsikring), vil erstatningen bli redusert tilsvarende, uten at premie betales tilbake.

6. Hva forsikringen ikke omfatter

6.1 Generelle begrensninger

- Sykefravær som følge av misbruk av alkohol, narkotiske stoffer, annen beruselsesmiddel eller medikamenter
- Sykefravær som skyldes deltakelse i slagsmål eller forbrytelser
- Sykeavbruddsforsikringen gjelder ikke ved militærtjeneste i fredstid eller under tjeneste i væpnede styrker utenfor Norge
  Se også kapittel 3 i generelle vilkår.

6.2 Reservasjon

Storebrand dekker ikke sykefravær som skyldes sykdom, skade, mén eller lyte som Storebrand har tatt spesiell reservasjon for. Eventuelle reservasjoner vil fremgå av Forsikringsbeviset.

6.3 Symptomklausul

Storebrand dekker ikke sykdom mén eller lyte som har vist symptom i de 30 første dager det tidspunkt søknad med helseerklæringen mottas av Storebrand, jf. Forsikringsavtalelovens § 13-5. Symptomklausul gjelder også ved gjenopptak av forsikringen og ved forhøyelse av dagpengebeløpet, men da kun for økningen.

For følgende sykdommer/lidelser er symptomperioden utvidet til 12 måneder:

- Enhver form for psykiske lidelser (nevrose, depresjon, utbrenthet og lignende)
- Rusmiddelavhengighet
- Utmattelsestilstander
- Muskel-/skjelettlidelser

6.4 Reiser i utlandet

På reiser dekkes kun krigsrisiko når forsikrede allerede befinner seg i et område hvor det bryter ut krig eller krigslignende handlinger, eller alvorlige forstyrrelser av offentlig orden. Sykeavbruddsforsikringen gjelder i 30 dager etter dette tidspunkt.

6.5 Forsett

Er forsikringstilfellet forsettlig fremkalt, er Storebrand ikke ansvarlig. Storebrand er likevel ansvarlig hvis den forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling. Storebrand svarer uansett ikke for selvmord eller forsøk på selvmord som skyldes sinnslidelse. Dersom kravstilleren kan sannsynliggjøre at selvmordet skyldes en akutt sinnsforvirring – som skyldes en ytre årsak – og ikke en sinnslidelse, er Storebrand likevel ansvarlig.

6.6 Uaktsomhet

Er forsikringstilfellet fremkalt og/eller omfanget av det økt som følge av grov uaktsomhet, kan Storebrands ansvar settes ned eller falle bort. Ved avgjørelsen skal det bl.a. legges vekt på skyldgraden, skadeforløpet og om forsikrede var i selvforskyldt rus. Se Forsikringsavtaleloven § 13-9.

7. Skadeoppgjør

7.1 Melding om skade

Når et sykdomstilfelle eller en skade har inntruffet, må melding sendes Storebrand omgående, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-5. Den som vil fremme krav mot Storebrand, skal gi de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelig for forsikrede, og som Storebrand trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen.

For informasjon om foreldelse og andre frister vedrørende krav til Storebrand, henvises til generelle vilkår kapittel 7.

7.1.1 Opplysningsplikt og dokumentasjon

Forsikrede skal gi riktige og fullstendige svar på Storebrands spørsmål. Se Forsikringsavtaleloven § 13-1. Dersom forsikrede har gitt uriktige opplysninger, kan Storebrands ansvar settes ned eller falle bort. Se Forsikringsavtaleloven § 13-2 og § 18-1.

7.1.2 Lege- og spesialisterklæringer

Den forsikrede og Storebrand har rett til å innhente lege- og spesialisterklæringer som har betydning for fastsettelsen av grunnlaget for erstatningsberegningen. Dersom Storebrand finner det nødvendig å innhente legeerklæring fra ny sakkyndig, skal dette begrunnes skriftlig.

Hvis den forsikrede befinner seg utenfor Norge kan Storebrand kreve at forsikrede fremstiller seg for lege i Norge for vurdering av om vilkårene for erstatning foreligger. Legens honorar betales av Storebrand.

7.2 Når erstatningen utbetales

Sykeavbruddsforsikringen kommer til utbetaling når forsikringstilfellet er inntruffet, Storebrand har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne sitt endelige ansvar.

Forsikringstilfellet inntreffer på første dag i den forsikredes sykmeldingsperiode. Varighet og uføregrad fastsettes på grunnlag av sykmelding eller legeerklæring.

Det er krav om at forsikrede må være minst 50 prosent arbeidsufør i næringsvirksomheten, og mottar minst 50 prosent sykepenger fra folketrygden.

7.3 Beregning av erstatning

Dagpenger betales fra utløpet av den avtalte karenstid, og så lenge forsikrede mottar sykepenger fra folketrygden, likevel ikke utover den avtalte dagpengeperioden på 365 dager minus karens. Utbetalt erstatning beregnes av avtalt dagpengebeløp og sykmeldingsgrad.

Ved en eller flere sykmeldingsperioder med mer enn 16 dager mellom sykmeldingsperiodene, gjelder maksimal utbetalingstid på 365 dager minus karens i løpet av 2 år fra første sykmeldingsdag. Deretter må forsikrede være 100 prosent arbeidsdyktig i minst 26 uker sammenhengende for å kunne få ny forsikringsutbetaling.

Dersom det går kortere tid enn 16 dager mellom to sykefravær, regnes dette som ett og samme fraværstilfelle med én karenstid. For ny sykdom eller skade påløper alltid den avtalte karenstid fullt ut.

Det totale antall dager med rett til dagpenger er maksimum 750 dager.

Varighet og uføregrad fastsettes på grunnlag av sykmelding eller legeerklæring. Erstatningsbeløpet utbetales i forhold til graden av arbeidsuførhet på minimum 50 prosent, og så lenge forsikrede mottar minst 50 prosent sykepenger fra folketrygden.

Storebrand utbetaler dagpenger 7 dager per uke, men ikke i forsikredes ferie, permisjon eller andre perioder uten inntjening. Det utbetales heller ikke dagpenger dersom forsikrede mottar foreldrepenger, pleiepenger eller lignende.

7.4 Hvem utbetalingen tilfaller

Forsikringsutbetalingen tilfaller forsikringstaker såfremt ikke annet er avtalt og fremkommer i Forsikringsbeviset.

7.5 Foreldelse

Forsikringstakerens krav mot Storebrand foreldes etter 3 år. Fristen begynner å løpe ved utløpet av det kalenderår da arbeidstakeren fikk eller burde skaffet seg nødvendig kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Se Forsikringsavtaleloven § 8-6.

7.6 Renteplikt ved erstatning

Storebrand plikter å betale forsinkelsesrenter av erstatningen når det er gått 2 måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble sendt Storebrand. Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter som er nødvendig for å ta stilling til erstatningskravet, kan han eller hun ikke kreve forsinkelsesrenter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør. For øvrig gjelder bestemmelsene i Forsikringsavtaleloven § 18-4.

7.7 Forsikringsselskapets adgang til avkortning

Det vil bli foretatt avkortning i utbetalingen av dagpenger dersom forsikringstaker har krav på erstatningsutbetaling fra flere forsikringsselskaper. En eventuell erstatning fra denne forsikringen reduseres med utbetalt erstatning fra annet forsikringsselskap.

7.8 Regress

Storebrand kan kreve regress fra ansvarlig skadevolder for erstatningsutbetaling etter bestemmelsene i skadeserstatningsloven § 3-7 nr. 3

7.9 Overdragelse og pantsettelse

Forsikringen kan ikke overdras, pantsettes eller på annen måte stilles som sikkerhet for gjeld.

7.10 Gjenkjøps- eller fripoliseverdi

En sykeavbruddsforsikring har verken gjenkjøps- eller fripoliseverdi.

8. Forsikredes plikter ved melding til Storebrand

8.1 Meldinger til Storebrand

8.1.1 Opplysningsplikt

Så lenge Storebrand ikke har påtatt seg å dekke forsikringen, kan Storebrand be om opplysninger som kan ha betydning for vurderingen av risikoen. Forsikrede skal gi riktige og fullstendige svar på Storebrands spørsmål og av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som man må forstå er av vesentlig betydning for Storebrand vurdering

av risikoen. For fornyelse og utvidelse av forsikringen gjelder dette tilsvarende. Forsikrede plikter også å gi Storebrand melding ved endring eller utvidelse av virksomheten. Se Forsikringsavtaleloven § 4-1.

8.2 Opplysninger om helse

Forsikrede skal gi riktige og fullstendige svar på Storebrands spørsmål. Dersom forsikrede har gitt uriktige opplysninger, kan Storebrands ansvar settes ned eller falle bort. Se Forsikringsavtaleloven § 13-1 og 13-2.

Forsikringsselskapet kan på bakgrunn av opplysninger mottatt om forsikredes helse, gi avslag på søknad om forsikring eller ta forbehold om ansvar, for sykdom, mén eller lyte som foreligger på tegningstidspunktet eller lidelser som har vist symptomer forut for tegningstidspunktet. Se Forsikringsavtaleloven § 13-5.

9. Fornyelse og opphør av forsikringen

9.1 Fornyelse

Hvis forsikrede eller Storebrand ikke benytter seg av sin rett til oppsigelse, fornyes Sykeavbruddsforsikringen automatisk for 1 år av gangen. Storebrand forbeholder seg retten til å unnlate å fornye forsikringen når det foreligger særlige grunner som gjør det rimelig å avbryte forsikringsforholdet.

Forsikringsvilkår og premie kan endres med virkning fra fornyelsesdato.

9.2 Oppsigelse og opphør

9.2.1 Forsikringstakers rett til å si opp sykeavbruddsforsikringen

Forsikringstaker kan si opp sykeavbruddsforsikringen dersom

- Forsikringsbehovet bortfaller
- Arbeidstakerforholdet opphører /konkurs

Forsikrede/forsikringstakere plikter å gi melding til Storebrand om ovennevnte forhold. Storebrand skal varsles med en frist på minimum 1 måned. Se Forsikringsavtaleloven § 3-6

I tillegg gjelder at forsikringstaker kan si opp sykeavbruddsforsikringen ved forsikringsårets utløp dersom dette varsles Storebrand senest 1 måned etter utsendt premievarsel for den nye perioden.

9.2.2 Sykeavbruddsforsikringen opphører

Forsikredes sykeavbruddsforsikring opphører

- Når går forsikrede over på arbeidsavklaringspenger eller uførepensjon fra NAV
- Ved utgangen av det forsikringsår den forsikrede ikke lenger har krav på sykepenger etter folketrygdloven eller senest ut det forsikringsår den forsikrede fyller 67 år
- Ved opphold utenfor Norden i mer enn 6 måneder sammenhengende

Forsikrede plikter å gi melding til Storebrand om ovennevnte forhold.

Forsikringen opphører i tillegg dersom forsikrede har nådd maksimal utbetaling på 750 dager.

9.2.3 Storebrands rett til å si opp sykeavbruddsforsikringen

Storebrand kan si opp forsikringen ved forsikringsårets utløp, med 2 måneders varsel, dersom det foreligger særlige grunner for oppsigelse. Se Forsikringsavtaleloven § 3-7

- Dersom forsikringstaker har opptrådt svikaktig kan forsikringsselskapet si opp denne og andre forsikringer de har med forsikrede med øyeblikkelig virkning. Se Forsikringsavtaleloven § 4-3.
- Storebrand har rett til å si opp forsikringen med 1 ukes varsel i tilfeller hvor forsikringstaker svikaktig har forsømt opplysningsplikten slik at erstatningsansvaret bortfaller. Se Forsikringsavtaleloven § 8-1
- Dersom Storebrand i forsikringstiden blir kjent med at opplysningsplikten er forsømt, og det ikke bare er lite å legge forsikringstakeren til last, kan Storebrand si opp sykeavbruddsforsikringen med 14 dagers varsel. Se Forsikringsavtaleloven § 4-3
- Ved manglende premieinnbetaling. Se Forsikringsavtaleloven § 5-2 og § 5-3